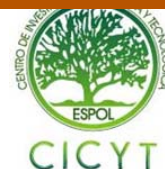




ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA



Auditoría del rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar de una Cooperativa de Transporte Urbano en la ciudad de Guayaquil al 31 de diciembre del 2007

Manuel Cepeda ⁽¹⁾, Alexandra Maldonado ⁽²⁾, Roberto Merchán ⁽³⁾
Instituto de Ciencias Matemáticas ^{(1),(2)}, Facultad de Economía y Ciencias Empresariales ⁽³⁾, Escuela de Ciencias Contables y Auditoría ⁽³⁾
Escuela Superior Politécnica del Litoral ^{(1),(2)}, Universidad Particular de Especialidades Espíritu Santo ⁽³⁾,
Universidad Técnica Particular de Loja ⁽³⁾
Campus Gustavo Galindo, Km. 30.5 vía Perimetral, Apartado 09-01-5863, Guayaquil-Ecuador ⁽¹⁾, Av. Juan Tanca Marengo Km. 2 ⁽³⁾, Av. Kennedy No. 333 entre la Av. San Jorge y Calle F ⁽³⁾
fgyecint@finca.fin.ec ⁽¹⁾, mamaldon@espol.edu.ec ⁽²⁾, roberto.merchan@ec.pwc.com ⁽³⁾

Resumen

La auditoría sobre los Estados Financieros es de gran importancia para el control de los rubros de una empresa o institución. Este trabajo consiste en realizar una auditoría en los estados financieros en las cuentas por Cobrar e Ingresos de una cooperativa de transporte Urbano de Pasajeros. La actividad económica de los socios es brindar el traslado masivo de personas dentro de la ciudad por un recorrido determinado, esto nació ante la necesidad de los usuarios de contar con un transporte de servicio público. Un grupo de personas se reunió para llevar adelante este proyecto y cubrir dicha necesidad. Se decidió analizar las Cuentas por Cobrar y los ingresos de los socios de la cooperativa ya que son rubros vulnerables que pueden estar expuestos a fraude o malversación de sus fondos. Se va a verificar por medio de pruebas de auditoría los saldos de las cuentas anteriormente mencionadas y constatar que estén de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Palabras Claves: Estados Financieros, Cuentas por Cobrar, Ingresos, cooperativa.

Abstract

The auditory on the Financial Statements performs great importance for the control of the items of a company or institution. This work consists of realizing an audit in the financial statements in the accounts receivable and Income of a Transport Cooperative. The economic activity of the associates is to offer massive movement to the people inside the city for a certain tour; this was born before the need of the users to possess a transport of public service. A group of persons met to take forward this project and to cover the above mentioned need. It was decided to analyze the accounts receivable and the income of the cooperative because they are vulnerable items that can be exposed to fraud or embezzlement of its funds. We are going to check by means of auditing proofs the balances of the accounts previously mentioned and to state that they agree with the Generally Accepted Accounting Principles.

Key words: Financial Statements, accounts receivable, Incomes, cooperative.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA



1. Introducción

En el presente trabajo se muestra a la auditoría financiera como una herramienta fundamental en la evaluación de los procesos financieros de cualquier empresa y en este caso de una cooperativa de transporte urbano de pasajeros.

2. Motivo de la Auditoría

La Auditoría a la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “ABC” se llevó a cabo debido a una petición de la gerencia de la misma para determinar si los estados financieros mostraban saldos razonables y apegados a las normas contables vigentes.

3. Alcance de la Auditoría

Esta revisión cubrió la actividad financiera de la cooperativa, del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2007, pudiendo realizar comparaciones con estados financieros del año 2006.

4. Reseña histórica de la Cooperativa

La Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros “ABC” con domicilio en la ciudad de Guayaquil, fue constituida en abril de 1997 y se conformó para satisfacer una necesidad social y económica de servicio masivo de transporte público dentro de la ciudad especialmente del sector norte y un tanto alejado de la ciudad donde el servicio de transporte es escaso.

5. Principales finalidades de la Cooperativa

- Establecer el servicio público de transporte de pasajeros en la ciudad de Guayaquil y otros lugares del país conforme a las disposiciones de las Autoridades de Tránsito.
- Vigilar que los vehículos de los cooperados se encuentren en buen estado mecánico y reúnan las condiciones de comodidad y seguridad necesarias para brindar un eficiente servicio.
- Prestar el servicio de crédito a sus miembros, por medio de la formación de una Caja de Ahorro y Crédito.

6. Reconocimiento de ingresos de la Cooperativa

Los ingresos de dinero de la Cooperativa “ABC” se originan por los siguientes motivos:

- Cuotas administrativas.

- Cuotas por intereses ganados debido a préstamos ordinarios y extraordinarios a los socios.
- Cuotas por desvíos (minutos caídos, multas, etc.).
- Comisión por la compra de llantas, tubos, defensas para los socios.
- Cuotas por ingresos de nuevos socios.

7. Riesgos de fraude

Los Fraudes se producen porque las personas, seres humanos, tienen presiones o intereses. Existen oportunidades para cometer un Fraude que los sistemas de control interno no logran detectar.

7.1. Incertidumbre en el reconocimiento de ingresos por intereses ganados sobre cuotas no pagadas

Gran parte de los socios que tienen préstamos que generan intereses se encuentran en mora por largo tiempo y aún así se registran como ingresos los intereses que genera el capital, lo que incumple la NEC 9 de Ingresos, ya que surge una incertidumbre sobre la posibilidad de cobro de una cantidad ya incluida en el ingreso. Debe dejarse de registrar estos montos hasta que se pueda llegar a un acuerdo para el pago de las cuotas y ahí sí calcular los intereses con los que verdaderamente la cooperativa puede contar como ingreso.

7.2. Riesgo en el almacenaje de productos que se provee a los socios

Los productos como llantas, tubos y defensas son almacenados en un lugar sin seguridades y al cual pueden acceder personas no autorizadas pudiendo producirse en cualquier momento pérdidas de los productos de fácil sustracción.

7.3. Registro de los movimientos de la bodega de productos

Las entradas y salidas de los productos de la bodega son registradas en una bitácora por los guardias que hacen las veces de bodegueros. En su lugar deberían llevar un kárdex y registrado por las personas apropiadas.

8. Evaluación del control interno y enfoque de auditoría

Para evaluar el control interno dentro de la Cooperativa se realizó un cuestionario el cual fue contestado por la Gerencia.

y que los préstamos a empleados se descuentan por rol también ya han sido cancelados en la actualidad.

9. Enfoque de Auditoría y Pruebas de Auditoría

Basados en el cuestionario de control interno determinamos que como auditores tenemos un enfoque de auditoría de bajo nivel de confianza en controles por lo que llevaremos a cabo pruebas sustantivas para determinar la razonabilidad o no de los estados financieros.

10. Pruebas realizadas al rubro Cuentas por Cobrar

Se realizaron diferentes tipos de pruebas sustantivas a este rubro para probar la razonabilidad de su saldo.

10.1. Elaborar una hoja de detalle para el mayor auxiliar

- Elaboramos un anexo donde detallamos cada uno de los valores que compone el rubro Cuentas por Cobrar – Socios que es el de mayor significancia como lo probaremos posteriormente, y especificando cuanto es el valor adeudado por socio.
- Obtuvimos el mayor auxiliar del rubro CXC-Préstamos Ordinarios (del 1 al 31 de diciembre) que es la subcuenta que compone en mayor parte a CXC-Socios.

10.2. Realizar comprobaciones aritméticas

Se realizaron comprobaciones aritméticas en el detalle de Cuentas por Cobrar - Socios y efectivamente cada uno de los rubros da el valor presentado en el balance. Sólo hay una diferencia de \$0,19 entre el mayor general de CXC-Préstamos Ordinarios y el valor presentado en los detalles y balances, el mismo que es insignificante.

10.3. Revisar la relación de Cuentas por Cobrar

Podemos notar que el 94.72% de la cuenta lo componen las Cuentas por Cobrar a Socios. En segundo lugar lo ocupa las Cuentas por Liquidar que representa a cheques girados por los socios y que estaban en poder de la gerencia para pagar deudas y que fueron robados al irlos a depositar por lo que fueron colocados en esa cuenta por cobrar por el contador. La gerencia indica que a la fecha actual ya fueron cancelados esos valores

Tabla 1. Clasificación de Cuentas por Cobrar (CXC)

Clasificación de CXC	Valor	%
CXC Socios	180.642,19	94,72
Préstamos a Empleados	1.841,99	0,97
Anticipo a Proveedores	780,00	0,41
Cuentas por Liquidar	7.413,02	3,89
Impuestos	26,08	0,01
Total	190.703,28	100,00

10.4. Revisar la relación de Cuentas por Cobrar-Socios

Los préstamos ordinarios significan un 33,23% del total, seguido con un 31,08% del Préstamo Ahorro Metrovía seguidas con mucha diferencia por las demás subcuentas.

Tabla 2. Clasificación de Cuentas por Cobrar-Socios (CXC-Socios)

Clasificación de CXC-Socios	Valor	%
Préstamos Ordinarios	60.030,94	33,23
Préstamos Extraordinarios	17.495,07	9,68
Inasistencia a Asambleas	1.096,80	0,61
Auto Seguro	108,00	0,06
Gastos Administrativos	975,42	0,54
Seguro y Mantenimiento de Rutas	567,35	0,31
Póliza de Seguros	1.853,10	1,03
Llantas, tubos, defensas	8.574,25	4,75
Préstamo Ahorro Metrovía	56.139,02	31,08
CXC Varias	1.383,13	0,77
CXC Ingreso Socios	17.670,32	9,78
Intereses Plan Carro 2003-4	322,75	0,18
Mantenimiento de Vehículos	1.700,00	0,94
Cheques protestados	875,96	0,48
Otras CXC Varias	11.850,08	6,56
Total	180.642,19	100,00

10.5. Aplicar procedimientos analíticos como relaciones y razones

La primera razón establece el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio de un período determinado de tiempo generalmente un año. El indicador de rotación de cartera permite conocer la

rapidez de la cobranza pero no es útil para evaluar si dicha rotación está de acuerdo con las políticas de crédito fijadas por la empresa. Para éste último comparativo es preciso calcular el número de días de rotación de las cuentas por cobrar que es la segunda razón calculada.

Tabla 3. Razones de Cobrabilidad

Razón	Resultado
Rotación de Cuentas por Cobrar	0,53
Periodo de Cobranza de la Cartera	688,68

11. Pruebas realizadas al rubro Ingresos

Se realizaron diferentes tipos de pruebas sustantivas a este rubro para probar la razonabilidad de su saldo.

11.1. Verificar en los comprobantes de ingreso, la corrección de los cálculos aritméticos, secuencia numérica progresiva, firmas de responsabilidad, etc.

Se procedió a realizar un muestreo para la revisión de los comprobantes de ingreso del año 2007 de la Cooperativa de Transporte “ABC” y se han encontrado las siguientes observaciones:

- Existieron comprobantes de ingreso sin la respectiva fecha.
- No se encontraron en el archivo ciertos comprobantes de ingreso, se lo comunicamos al encargado del archivo que es la secretaria recaudadora y ella misma los buscó y los encontró.
- Se encontraron comprobantes con tachones y borrones.
- Todos los comprobantes tenían anexa su respectiva papeleta de depósito.
- Algunos comprobantes no se encontraban con todas las firmas de responsabilidad.

11.2. Obtener un detalle de saldos y realizar comprobaciones aritméticas

Obtuvimos un reporte con las recaudaciones del 2007. Este detalle está compuesto por valores que estaban presupuestados que ingresen por cuotas varias de socios y cuyos saldos van al estado de resultados como ingresos y otros van al balance como un pasivo para tener ese valor de reserva y poder pagar a los socios en cualquier momento en que deseen renunciar a la cooperativa o si se decide en asamblea general invertir ese dinero. Se realizaron las comprobaciones de

sumas aritméticas a este detalle y no se encontraron mayores diferencias.

11.3. Determinar que se hayan aplicado procedimientos de corte apropiados a la fecha del cierre del ejercicio, para cerciorarse de que los ingresos hayan sido registrados en el período contable correcto

Gran parte de los socios que tienen préstamos que generan intereses se encuentran en mora por largo tiempo y aún así se registran como ingresos los intereses que genera el capital, lo que incumple la NEC 9 de Ingresos, debido a que surge una incertidumbre sobre la posibilidad de cobro de una cantidad ya incluida en el ingreso, claro estos valores están registrados en Cuentas por Cobrar – Préstamos a Socios.

12. Conclusiones

- No existen manuales de procedimientos y políticas operativas que expliquen a detalle los pasos a seguir durante las actividades diarias pero por otro lado los empleados conocen su trabajo.
- La Gerencia ha tratado de rotar al personal administrativo en sus funciones pero existe resistencia al cambio.
- Durante el año 2007 hubo pequeños problemas con el sistema que ya fueron solucionados.
- No miden su gestión administrativa financiera por índices o razones.
- Como política de las cooperativas las personas que manejan fondos deben rendir una caución que es una especie de seguro en caso de pérdidas. En el caso de la Cooperativa solo está caucionado el gerente y no la secretaria recaudadora.
- Las conciliaciones bancarias son realizadas por la misma persona que emite los cheques.
- La chequera es guardada en un archivador con llaves.
- No existe una provisión de cuentas incobrables porque según opiniones de funcionarios el dinero prestado o cuentas por cobrar a los socios es dinero de ellos mismos por lo tanto no corre el riesgo de pérdida porque algún día lo pagarán, ya que si en un año quedaron pendientes al seguir siendo socios de la cooperativa obligatoriamente tendrán que acordar una forma de pago e inclusive existen sanciones a los socios por morosidad pero lamentablemente en la realidad no se llevan a la práctica.

- Los productos como llantas, tubos y defensas son almacenados en un lugar sin seguridades y al cual pueden acceder personas no autorizadas pudiendo producirse en cualquier momento pérdidas de los productos de fácil sustracción.
- Las entradas y salidas de los productos de la bodega son registradas en una bitácora por los guardias que hacen las veces de bodegueros. En su lugar deberían llevar un kárdex y registrado por las personas apropiadas.
- No se comparan los resultados de los inventarios físicos con los auxiliares contables.
- No se cumple efectivamente con la planificación de gastos del presupuesto.
- El índice de rotación de Cuentas por Cobrar es de 0,53 y el periodo de cobranza de la cartera es de 688,68 días, lo que nos indica que hay problemas en la cobrabilidad de las deudas de los socios ya que ni una sola vez al año rota la cartera.
- No se depositan diariamente las recaudaciones. A veces se demoran dos o tres días.
- Se ejecutaron las pruebas de auditoría a los rubros Cuentas por Cobrar – Socios e Ingresos por Socios.
- Se realizaron comprobaciones aritméticas en el detalle de Cuentas por Cobrar - Socios y efectivamente cada uno de los rubros da el valor presentado en el balance. Sólo hay una diferencia de menos \$0,19 entre el mayor general de CXC-Préstamos Ordinarios y el valor presentado en los detalles y balances, el mismo que es insignificante.
- Elaboramos cuadros con el desglose del rubro Cuentas por Cobrar. El 94,72% de la cuenta lo componen las Cuentas por Cobrar - Socios. En segundo lugar lo ocupa las Cuentas por Liquidar que representa a cheques girados por los socios y que estaban en poder de la gerencia para pagar deudas y que fueron robados al irlos a depositar al banco por lo que fueron colocados en esa cuenta por cobrar por el contador. La gerencia indica que a fecha actual ya fueron cancelados esos valores. Los préstamos a empleados se descuentan por rol y tienen soportes.
- La composición de Cuentas por Cobrar – Socios es más homogénea. Los préstamos ordinarios significan un 33,23% del total, seguido con un 31,08% del Préstamo Ahorro Metrovía.
- Se procedió a realizar un muestreo para la revisión de los comprobantes de ingreso del año 2007 de la Cooperativa de Transporte “ABC” y se encontraron observaciones.
- El detalle de las recaudaciones del 2007 está compuesto por valores que estaban presupuestados que ingresen por cuotas varias de socios y cuyos saldos van al estado de resultados como ingresos y otros van al balance como pasivo para tener ese valor de reserva y poder pagar a los socios en cualquier momento en que deseen renunciar a la cooperativa o si se decide en asamblea general invertir ese dinero. Se realizaron las comprobaciones de sumas aritméticas a este detalle y no se encontraron mayores diferencias.
- La cuota Intereses por préstamos a Socios tuvo un aumento del 39% entre lo presupuestado y lo real debido a los problemas de cobranza de la cartera de los socios.
- Gran parte de los socios que tienen préstamos que generan intereses se encuentran en mora por largo tiempo y aún así se registran como ingresos los intereses que genera el capital, lo que incumple la NEC 9 de Ingresos, debido a que surge una incertidumbre sobre la posibilidad de cobro de una cantidad ya incluida en el ingreso, claro estos valores están registrados en Cuentas por Cobrar – Préstamos a Socios.

13. Recomendaciones

- Elaborar manuales de procedimientos y políticas operativas donde conste por escrito todas las obligaciones y deberes del personal y los ayude a realizar de una manera más clara sus actividades de trabajo diarias.
- Hablar con el personal y explicarle los motivos de las rotaciones y las ventajas que tiene.
- Mantener un constante mantenimiento preventivo del sistema financiero.
- Establecer y calcular índices financieros para medir la gestión administrativa-financiera. Es una herramienta de mucha ayuda.
- Establecer como política la caución a todas las personas que manejen dinero y no sólo al gerente.
- Las conciliaciones bancarias deben ser realizadas por una persona diferente a la que emite los cheques.
- Analizar si es adecuado establecer una provisión de cuentas incobrables.
- Mejorar las seguridades físicas en la bodega de almacenamiento de los productos para el mantenimiento de los vehículos.
- Registrar los ingresos y salidas de productos en un kárdex y debe ser hecho por las personas

apropiadas y que tenga bajo su responsabilidad el inventario bajo control de la gerencia.

- Comparar los resultados de los inventarios físicos con los auxiliares contables para encontrar diferencias y ajustarlas.
- Cumplir con la planificación de gastos del presupuesto aprobado.
- Establecer mejores políticas de créditos y cobranzas. Además, si existen sanciones para los socios morosos, se debería cumplir con ellas.
- Depositar diariamente las recaudaciones de dinero en efectivo y cheques para evitar mala utilización de fondos.
- Ajustar la pequeña diferencia de menos \$ 0,19 en el rubro CXC -Préstamos Ordinarios.
- Aplicar un mayor control por parte de la Gerencia y el Consejo de Vigilancia a la correcta realización, archivo y autorización de los comprobantes de ingreso.
- Los reportes que emita el sistema deben mostrar una real y correcta clasificación de los rubros que facilite la identificación de los con las cuentas.
- No deben ser registrados los ingresos por Intereses de Préstamos de Socios que no están siendo pagados ni el capital. Lo ideal sería suspender el registro de los intereses y llegar a una reliquidación de la deuda con los socios y ahora si proceder con nuevos términos a recaudar los dineros y registrar ingresos.

14. Conclusión de auditoría sobre razonabilidad o no de los Estados Financieros

La Cooperativa registra como ingresos valores por intereses de préstamos que no están siendo pagados lo que incumple la NEC 9 de Ingresos, debido a que surge una incertidumbre sobre la posibilidad de cobro de una cantidad ya incluida en el ingreso. Además, no se está procediendo con el cálculo de una provisión de cuentas incobrables a las Cuentas por Cobrar. Además, el alcance de nuestra auditoría se ve limitado al no poder contar con la información necesaria para evaluar la antigüedad de los saldos de las Cuentas por Cobrar lo que no nos permite expresar, y no expresamos una opinión sobre estos estados financieros.

15. Referencias

- [1] Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- [2] Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- [3] Ley de Cooperativas, Corporación de Estudios y Publicaciones, Marzo 2005.
- [4] <http://www.eumed.net/libros/2006a/jcmn/1i.htm> Fecha de visita: Noviembre 2008.
- [5] Estatuto de la Cooperativa.
- [6] www.deloitte.com Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [7] www.monografias.com/trabajos11/fraer/fraer.shtml Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [8] www.mitecnologico.com/Main/AnalisisHistoricoYDeIndices Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [9] <http://html.rincondelvago.com/razones-financieras.html> Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [10] http://www.valenzuelayasociados.cl/pdfs/audI/plan_aud.pdf Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [11] <http://www.monografias.com/trabajos64/auditoria-interna-papel-control-interno/auditoria-interna-papel-control-interno2.shtml> Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [12] <http://html.rincondelvago.com/auditoria-financiera.htm> Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [13] www.geocities.com/miguelalatrasta/ELPROGRAMADEAUDITORIA.htm Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [14] <http://www.monografias.com/trabajos39/muestreo-estadistico/muestreo-estadistico2.shtml> Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [15] <http://www.e-biometria.com/glosario/glosario.htm> Fecha de Visita: Diciembre 2008.
- [16] Auditoría: Un enfoque integral, Whittington O. Ray, 12ava Edición, 2000.